

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АО «Сити Инвест Банк» (далее - Банк) осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Банк имеет:

- лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3194 от 12 октября 2002 года Перерегистрирована 12 января 2015г. (в связи с переименованием Банка в Акционерное общество на основании Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в главу четвертую части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации») (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;
- лицензию Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3194 от 31 октября 2002 года Перерегистрирована 12 января 2015г. (в связи с переименованием Банка в Акционерное общество на основании Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в главу четвертую части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»);
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, дилерской деятельности (13.12.2000г.), депозитарной деятельности (20.12.2000г.).

На дату раскрытия информации лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности не действует. (аннулирована 19.02.2018).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 23.12.2004, свидетельство №377.

Банку не присвоены рейтинги рейтинговых агентств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 191187, Россия, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 2/4, литер А. Банк имеет обособленное структурное подразделение – дополнительный офис № 1 по адресу: г. Санкт-Петербург, пр. Стачек, д.72, литер А.

На дату раскрытия информации открыт дополнительный офис №2, расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Есенина, д.12, корпус 1, пом.36Н, литер А. (открыт 19.02.2018)

К основным операциям Банка, оказывающим влияние на финансовый результат, можно отнести:

- кредитование юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- операции с банковскими картами, в т.ч. «зарплатный проект»;
- депозитарные операции;
- другие операции.

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	доля в уставном капитале (%)	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Шоршер Леонид Геннадьевич	22,0	1,7
Камзин Сергей Александрович	19,5	2,1
Дядичкин Павел Нестерович	14,2	3,5
ООО "Сити Гласс"	9,4	19,6
ООО "Лизинговая компания "Сити Инвест Лизинг"	8,4	17,6
ООО "Альтмарк"	8,2	17,2
ООО "Балтком Санкт-Петербург"	6,7	14,0
ООО "Форум"	4,8	10,0
ООО "Трансстор"	3,1	6,5
Всего	96,3	92,2

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий

осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. Примечание 27)

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроившую возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий.

Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив

соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет негативное влияние на его капитал. Банк в настоящее время проводит оценку величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 г.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка. Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут

обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника;
- учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия

информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования.

Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполняли свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции. Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:
 - (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями;
 - (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и
 - (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть такого рынка, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации,

получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рыноком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организацией или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной

стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у кредитной организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для группы таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены

все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же

кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредитная организация относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент,

который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещения депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003

АО «Сеть Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	Количество месяцев
Транспортные средства	60
Компьютеры	25-60
Мебель и оборудование	72
Прочее	37-84

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 50 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма

платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе, или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Кредитная организация относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается кредитной организацией;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разностям, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разностям в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разностям, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операций.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренными МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. - 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. - 63,8111 рублей за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам кредитной организации, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции

к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017	2016
Наличные средства	76 788	113 915
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	91 122	50 590
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	437 031	1 727 470
- других стран	117	184
Средства в расчетах на ОРЦБ	242 379	331 533
Итого денежных средств и их эквивалентов	847 437	2 223 692

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2017	2016
Кредиты, выданные ТОП-100 Банков РФ	1 050 362	-
Кредиты, выданные банкам, не входящим в ТОП-100 Банков РФ	200 082	-
Прочие средства в других банках	37 599	10 134
Итого средств в других банках	1 288 043	10 134

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все средства в других банках являются текущими и необесцененными.

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2017	2016
Корпоративные кредиты	3 701 443	3 265 698
Кредиты физическим лицам	773 438	527 050
Овердрафт	4 223	7 315
Резерв под обеспечение кредитов клиентам	(2 458 861)	(2 030 650)
Итого кредиты клиентам	2 020 243	1 769 413

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	1 694 420	336 218	12	2 030 650

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	412 447	15 771	(7)	428 211
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	2 106 867	351 989	5	2 458 861

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	1 506 270	507 275	17	2 013 562
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	188 150	(171 057)	(5)	17 088
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	1 694 420	336 218	12	2 030 650

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые и консультационные услуги,	713 653	35	335 498	19
научно-исследовательская деятельность	425 667	21	198 135	11
Частные лица	340 057	17	122 840	7
Торговля				
Геологоразведочные, горнодобывающие	234 720	12	183 320	11
компании	150 106	7	133 367	7
Производство, промышленность	136 724	7	-	-
Передача электроэнергии	19 316	1	13 719	1
Прочие	-	-	782 534	44
Недвижимость				
Итого кредитов клиентам	2 020 243	100	1 769 413	100

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком выданы кредиты, превышающие 10% собственных средств Банка, 12 заемщикам (2016 год: 12 заемщикам) на общую сумму, за вычетом резерва, 1 394 479 тыс. руб. (2016 год: 1 537 504 тыс. руб.) или 69 % (2016 год: 87%) выданных Банком кредитов.

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	4 223	4 223

АО «Сити Инвест Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

<i>Резерв под обесценение кредитов, не оцениваемых на индивидуальной основе</i>	-	-	(5)	(5)
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	-	13 972	-	13 972
- стандартные	-	277 654	-	277 654
- сомнительные	-	-	-	-
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	-	(62 408)	-	(62 408)
Индивидуально обесцененные кредиты	2 743 406	397 723	-	3 141 129
- без просроченных платежей	958 037	84 089	-	1 042 126
- просроченные	-	-	-	-
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	(2 106 867)	(289 581)	-	(2 396 448)
Итого кредитов клиентам	1 594 576	421 449	4 218	2 020 243

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	7 315	7 315
<i>Резерв под обесценение кредитов, не оцениваемых на индивидуальной основе</i>	-	-	(12)	(12)
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	-	10 477	-	10 477
- стандартные	-	-	-	-
- нестандартные	14 855	-	-	14 855
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	(548)	(2 890)	-	(3 438)
Индивидуально обесцененные кредиты	2 796 413	508 232	-	3 304 645
- без просроченных платежей	454 430	8 341	-	462 771
- просроченные	-	-	-	-
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	(1 693 872)	(333 328)	-	(2 027 200)
Итого кредитов клиентам	1 571 278	190 832	7 303	1 769 413

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В качестве обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам Банк принимает недвижимость, справедливая стоимость которой определена на основании внутренних нормативных документов Банка. Если бы сумма обеспечения не была принята в расчет, то резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года составил бы на 264 047 тыс. руб. больше (2016 год: на 511 296 тыс. руб. больше).

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	прим	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	НМА	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2016 года		2 634	1 208	7 847	11 689
Накопленная амортизация		(1 111)	(805)	(5 020)	(6 936)
<i>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</i>		<i>1 523</i>	<i>403</i>	<i>2 827</i>	<i>4 753</i>
Приобретения		-	-	662	662
Амортизационные отчисления	19	(683)	(79)	(1 430)	(2 192)
<i>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</i>		<i>840</i>	<i>324</i>	<i>2 059</i>	<i>3 223</i>
Стоимость за 31 декабря 2016 года		2 634	1 208	8 508	12 350
Накопленная амортизация		(1 794)	(884)	(6 449)	(9 127)
<i>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</i>		<i>840</i>	<i>324</i>	<i>2 059</i>	<i>3 223</i>
Приобретения		284	411	-	695
Амортизационные отчисления	19	(617)	(100)	(1 014)	(1 731)
<i>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</i>		<i>507</i>	<i>635</i>	<i>1 045</i>	<i>2 187</i>
Стоимость за 31 декабря 2017 года		2 844	1 524	8 508	12 876
Накопленная амортизация		(2 337)	(889)	(7 463)	(10 689)

По состоянию за 31 декабря 2017 года полностью самортизированные, но не списанные с баланса Банка основные средства составляют 915 тыс. руб. (2016 год: 848 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	1 141	524
Прочие	991	477
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	<i>2 132</i>	<i>1 001</i>
Прочие финансовые активы		
Требования по неисполненным контрагентом хозяйственным договорам и уплаченным гос пошлинам	534	2 265
Требования к клиентам по уплате комиссий по РКО	356	1 144
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(875)	(2 863)
<i>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>15</i>	<i>546</i>
Итого прочих активов	2 147	1 547

АО «Сити Инвест Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение требований к клиентам на 1 января отчетного года	2 863	1 467
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) в течение года	(1 172)	1 612
Списание требований за счет резерва	816	(216)
Резерв под обесценение требований к клиентам за 31 декабря отчетного года	875	2 863

ПРИМЕЧАНИЕ 10– СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года представляют собой кредит, полученный от ПАО Банк "Александровский", амортизированная стоимость которого на отчетную дату составила 100 040 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 11– СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2017	2016
Юридические лица		
- текущие (расчетные счета)	1 962 687	1 559 861
Физические лица		
- текущие счета, вклады до востребования	134 166	273 838
- срочные вклады	127 929	251 986
Итого средств клиентов	2 224 782	2 085 685

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции, консалтинг и прочие услуги	1 746 635	79	1 268 302	61
Частные лица	262 095	12	525 824	25
Торговля	64 399	3	184 299	8
Строительство и производство	56 332	2	33 424	2
Прочие	95 321	4	73 836	4
Итого средств клиентов	2 224 782	100	2 085 685	100

За 31 декабря 2017 года остатки по счетам 10 клиентов (2016 год: 11 клиентов) Банка превышали 40 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 465 128 тыс. руб. (2016 год: 1 106 617 тыс. руб.), или 66% (2016 год: 53%) средств клиентов.

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 12– ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В 2014 Банком привлечен субординированный депозит от компании – нерезидента в сумме 10 000 тыс. долларов США, сроком на 10 лет, под ставку 6,4% годовых, с условием выплаты процентов в конце срока. С 2015 года срок депозита увеличен до 30 лет. Амортизированная стоимость субординированного депозита, определенная с использованием эффективной ставки процента, по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 649 451 тыс. руб. (2016 год – 659 801 тыс. руб.).

Кроме того, по состоянию за 31 декабря 2016 года прочие заемные средства включают в себя средства акционеров, внесенные в оплату эмиссии акций банка в сумме 104 300 тыс. руб. (см. Примечание 13)

ПРИМЕЧАНИЕ 13– ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	прим.	2017	2016
Прочие нефинансовые обязательства		5 409	5 465
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		1 008	311
Резерв по обязательствам кредитного характера, в т.ч.:	23	29	41
- резервы по кредитным линиям		539	252
- резервы по гарантиям		440	18
- оценочные обязательства по судебным разбирательствам		3 934	3 796
Прочие обязательства		10 351	9 572
Итого прочих обязательств			

ПРИМЕЧАНИЕ 14– УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Влияние инфляции на компоненты капитала	Итого
За 31 декабря 2017 года	20 000	200 000	713 833	69 157	982 990
За 31 декабря 2016 года	9 570	95 700	713 833	69 157	878 690

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Отчет об итогах 13-го дополнительного выпуска 10 430 тыс. штук обыкновенных акций Банка зарегистрирован 22.02.17. Номинальное значение уставного капитала увеличилось на 104 300 тыс. руб., и составило по состоянию за 31 декабря 2017 года 200 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – 95 700 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

российскими правилами бухгалтерского учета По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком получен убыток в сумме 136 591 тыс. руб. За 31 декабря 2016 года прибыль Банка к распределению составила 119 896 тыс. руб.

Резервный фонд сформирован Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и составляет за 31 декабря 2017 года 30 000 тыс. руб. (2016 год: 14 355 тыс. руб.)
Нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 222 006 тыс. руб. (2016 год: 117 755 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 16– ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы	476 035	482 604
Кредиты клиентам	698	75
Средства в других банках	1	-
Прочие процентные доходы	476 734	482 679
Итого процентные доходы		
Процентные расходы	25 117	31 409
Прочие заемные средства	6 170	10 788
Вклады физических лиц	40	-
Средства других банков	31 327	42 197
Итого процентные расходы	445 407	440 482
Чистые процентные доходы		

ПРИМЕЧАНИЕ 17– КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	прим	2017	2016
Комиссии по расчетно – кассовым операциям		28 047	28 117
Комиссии по выдаваемым гарантиям	23	3 622	2 139
Прочие		1 614	2 691
Итого комиссионных доходов		33 283	32 947
Комиссии по расчетно - кассовым операциям		10 695	6 649
Прочие		3 035	3 172
Итого комиссионных расходов		13 730	9 821
Чистый комиссионный доход		19 553	23 126

ПРИМЕЧАНИЕ 18– ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017	2016
Штрафы по операциям предоставления денежных средств	2 518	1 026
Прочие	857	253
Итого прочих операционных доходов	3 375	1 279

ПРИМЕЧАНИЕ 19– АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	прим.	2017	2016
Затраты на персонал, в т.ч.		44 277	44 239
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		34 029	32 848

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ		10 248	11 391
Арендная плата		25 511	28 197
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		8 793	9 714
Операционные налоги		5 571	6 365
Профессиональные услуги		5 549	5 750
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	1 731	2 192
Прочее		9 287	9 011
Итого операционных расходов		100 719	105 468

ПРИМЕЧАНИЕ 20- НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	318	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(22 172)	31 181
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(21 854)	31 181

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(185 395)	240 146
Теоретические налоговые отчисления/ (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(37 079)	48 029
Постоянные разницы	15 225	(16 848)
Расходы по налогу на прибыль за год	(21 854)	31 181

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2017 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(51 453)	(6 114)	(57 567)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53 231)	26 337	(26 894)
Корректировка признавая стоимости инструментов	(7 541)	(2 413)	(9 954)

АО «Сити Инвест Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Прочее	2 349	4 362	6 711
Чистое отложенное налоговое обязательство	(109 876)	22 172	(87 704)

	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2016 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(37 064)	(14 389)	(51 453)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 767)	(24 464)	(53 231)
Корректировка признания стоимости инструментов	(16 618)	9 077	(7 541)
Прочее	3 754	(1 405)	2 349
Чистое отложенное налоговое обязательство	(78 695)	(31 181)	(109 876)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по кредитному риску контрагента - финансовые обязательства контрагента перед Банком по незавершенным сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, в том числе:
 - по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
 - по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими

Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - различные формы концентрации крупных банковских рисков.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Политика Банка по управлению рисками в 2017 году была направлена на совершенствование методологии оценки основных банковских рисков и построение эффективной системы защиты от рисков.

Совет Директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления рисками и капиталом, утверждает перечень значимых рисков, утверждает показатели склонности к риску, на основе показателей склонности к риску определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совет директоров осуществляет контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), оценивает систему риск - менеджмента в целом по Банку.

Правление и Председатель Правления Банка на основе утвержденной Советом директоров стратегии управления рисками и капиталом утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс – тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне. Правление Банка устанавливает систему лимитов, направленную на эффективное ограничение банковских рисков. Правление и Председатель Правления осуществляют контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение необходимых методов воздействия по снижению рисков.

Кредитный комитет несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за управлением рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба управления рисками осуществляет выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также выявление потенциальных рисков, осуществляет контроль, анализ и оценку рисков, осуществляет оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и показателей склонности к риску, Служба управления рисками проводит стресс – тестирование. Служба управления рисками осуществляет формирование отчетности в рамках ВПОДК и предоставляет ее на рассмотрение соответствующему органу управления Банка. Для этих целей Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы Банка, регламентирующие развитие и эффективное функционирование системы управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных

внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. Информирован о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Председателя Правления и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, разрабатывает рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, осуществляет контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений а также осуществляет контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой нарушений.

Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба) выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск), учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий, осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Целями управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентирам стратегии развития бизнеса Банка, требованиям Банка России к достаточности капитала.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- управление банковскими рисками и контроль за их уровнем;
- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного «склонностью к риску» («аппетитом к риску»);
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск/доходность портфеля активов Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существующих рисков;
- выполнение требований Банка России к системе управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала);
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

В рамках системы управления рисками осуществляется выявление рисков, присущих деятельности Банка; выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк; выделение значимых для Банка рисков; оценка рисков; агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком; контроль за объемами значимых рисков; выполнение установленных Банком России

значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Выявление рисков, присутщих деятельности Банка, а также потенциальных рисков производится Банком на постоянной основе. Определение (выделение) значимых рисков проводится не реже одного раза в год.

В отношении каждого из значимых рисков Банк производит количественную оценку риска и определяет потребность в капитале для покрытия этого вида риска, а также качественную оценку уровня риска. В отношении иных рисков Банк производит качественную оценку уровня риска. В целях обеспечения единообразия подходов к оценке всех типичных рисков Банка и возможности обобщения информации по различным видам рисков установлена единая шкала качественной оценки уровня всех рисков.

Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, поручительства.

В 2017 году исполнительные органы Банка обеспечили активное применение мероприятий, направленных на снижение рисков, в текущей деятельности Банка. Существенное положительное влияние на объемы принимаемых рисков оказало применение следующих мероприятий:

- о принятие необходимого залогового обеспечения и его адекватная оценка, консервативная политика при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск (для снижения кредитного риска);
- о эффективная работа по регулированию открытой валютной позиции Банка, обеспечившая в течение 2017 года поддержание суммарной величины открытых позиций Банка не выше 10% от капитала (для снижения валютного и рыночного риска);
- о поддержание значительного запаса («подушки») доступной ликвидности в виде денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (для снижения риска ликвидности);
- о диверсификация кредитного портфеля Банка в части предоставления кредитов заемщикам, занимающимся различными видами хозяйственной деятельности в различных секторах экономики (для снижения риска концентрации).

Применение указанных мероприятий позволило Банку в течение всего 2017 года поддерживать высокие уровни достаточности капитала и ликвидности, обеспечить соблюдение обязательных нормативов и лимитов открытой валютной позиции, обеспечить соблюдение установленных показателей склонности к риску, соблюдение плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, обеспечить соблюдение планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала и целевой структуры капитала.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед Банком.

Оценка кредитного риска производится Банком по следующим активам и финансовым инструментам:

- по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по производным финансовым инструментам.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа кредитоспособности заемщика, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудозаемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов.

Стандарты кредитования закреплены во внутрибанковских документах, касающихся вопросов кредитования отдельных категорий заемщиков и видов кредитов. С целью повышения качества управления кредитным риском усилен контроль за выдачей крупных кредитов путем рассмотрения решений об их предоставлении.

В Банке разработаны Кредитная политика и другие документы, регламентирующие кредитный процесс в Банке и подходы к анализу и оценке финансового положения заемщиков, как на этапе принятия решения о выдаче кредитов, так и в процессе их обслуживания.

Банк контролирует уровень кредитного риска в отношении отдельных заемщиков и по портфелю в целом.

Оценка кредитного риска по каждому активу (финансовому инструменту), несущему кредитный риск, или по портфелю однородных ссуд/требований в целях создания резервов на возможные потери осуществляется на постоянной основе в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, созданных на основании принципов, изложенных в нормативных документах Банка России. В целях оценки кредитного риска по каждому активу (финансовому инструменту) Банк оценивает финансовое положение, включая обоснование реальности деятельности заемщика/контрагента согласно методикам, утвержденным внутренними документами Банка и качество обслуживания долга (для активов, признаваемых ссудами), а также иные обстоятельства (факторы) в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам производится методами, предусмотренными Инструкцией Банка России.

Количественная оценка совокупного объема кредитного риска и требований к капиталу для покрытия кредитного риска производится Банком с использованием методов, предусмотренных Инструкцией Банка России.

В течение 2017 года Банк соблюдал все нормативы по кредитному риску Банка России в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров.

Географический риск

АО «Сити Инвест Банку»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Активные операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран на сумму 117 тыс. руб. (2016 год – 184 тыс. руб.), вложениями в акции (доли) системы SWIFT, отраженные в составе прочих активов, на сумму 59 тыс. руб. (2016 год – 59 тыс. руб.), а также ссудной задолженностью нерезидентов на сумму 273 081 тыс. руб. (2016 год – 407 390 тыс. руб.)

В составе обязательств Банка отражены средства на текущих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов в сумме 444 тыс. руб. (2016 год – 2 248 тыс. руб.)

Кроме того, Банком привлечен субординированный депозит от нерезидента, стоимость которого за 31 декабря 2017 года определена как 649 451 тыс. руб. (2016 год – 659 801 тыс. руб.)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, основным рыночным рыночным риском для Банка является валютный.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк отслеживает уровень валютного риска путем контроля соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В 2017 года управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- диверсификации деятельности, заключающейся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Произво дные финансо вые инструме нты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Произво дные финансо вые инструме нты	Чистая балансовая позиция
Рубля	2 790 108	1 385 361	-	1 404 747	1 082 171	1 455 591	-	(373 420)
Доллары								
США	909 395	1 493 586	122 641	(461 550)	1 081 886	1 149 934	278 550	210 502
Евро	554 333	95 318	4 774	463 789	1 907 197	244 242	(12 396)	1 650 559
прочие	167	8	-	159	16	19	-	(3)
Итого	4 254 003	2 974 273	127 415	1 407 145	4 071 270	2 849 786	266 154	1 487 638

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(4 676)	(4 676)	(12 518)	(12 518)
Ослабление доллара США на 10%	4 676	4 676	12 518	12 518
Укрепление евро на 10%	(8 613)	(8 613)	(1 642)	(1 642)
Ослабление евро на 10%	8 613	8 613	1 642	1 642

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	4 307	4 307	4 731	4 731
Ослабление доллара США на 10%	(4 307)	(4 307)	(4 731)	(4 731)
Укрепление евро на 10%	(4 078)	(4 078)	(6 264)	(6 264)
Ослабление евро на 10%	4 078	4 078	6 264	6 264

Риск процентной ставки

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Процентный риск - это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Кредитной, Депозитной и Процентной политиках Банка и других внутренних нормативных актах Банка. Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>31 декабря 2017 года</i>					
Итого финансовых активов	1 358 640	2 044 932	1 273 346	21 357	4 698 275
Итого финансовых обязательств	137 157	-	90 530	567 002	794 689
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	1 221 483	2 044 932	1 182 816	(545 645)	3 903 586
<i>31 декабря 2016 года</i>					
Итого финансовых активов	104 984	750 226	1 758 276	735 386	3 348 872
Итого финансовых обязательств	37 344	121 727	-	697 554	856 625
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	67 640	628 499	1 758 276	37 832	2 492 247

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 288 тыс. руб. больше (2016 год – на 15 004 тыс. руб. больше), а собственные средства увеличились бы на 4 524 тыс. руб. (2016 год – 15 750 тыс. руб.) в основном в результате доходов по кредитам клиентам. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал Банка снизились бы на те же суммы.

Прочий ценовой риск

В связи с тем, что Банк практически не проводит операций с фондовыми ценностями, прочий ценовой риск у Банка не возникает.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами. Анализ риска потери ликвидности Банка, динамики нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, и контроль лимитов по

АО «Сити Инвест Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

индикаторам, влияющим на финансовую устойчивость Банка и его способность выполнять свои обязательства по платежам клиентам, осуществляет отдел оценки принимаемых рисков.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 52,5% (2016 г.: 158,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 150,8% (2016 г.: 172,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 0,4% (2016 г.: 19,1%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, отличающиеся от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	прим	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							100 222
Средства других банков		100 222	-	-	-	-	100 222
Средства клиентов		2 134 260	31	90 980	-	-	2 225 271
Прочие заемные средства		-	-	-	-	1 670 008	1 670 008
Обязательства по операционной аренде	23	2 085	9 716	9 607	4 160	-	25 568
Неиспользованные кредитные линии	23	22 503	-	-	-	-	22 503
Выданные финансовые гарантии	23	-	43 565	-	-	-	43 565
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		2 259 070	53 312	100 587	4 160	1 670 008	4 087 137

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	прим.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого

АО «Сити Инвест Банко»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

Обязательства		1 871 504	123 120	95 420	-	-	2 090 044
Средства клиентов							
Прочие заемные средства		104 300	-	-	-	1 758 631	1 862 931
Обязательства по операционной аренде	23	2 437	11 353	10 630	17 905	-	42 325
Неиспользованные кредитные линии	23	24 404	-	-	-	-	24 404
Выданные финансовые гарантии	23	-	33 221	150	-	-	33 371
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		2 002 645	167 694	106 200	17 905	1 758 631	4 053 075

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Обязательства по поставочным производным финансовым инструментам (см. Примечание 24) компенсируются поступлениями по этим сделкам, анализ будущих потоков денежных средств представлен ниже:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года					
Выплаты по поставочным производным финансовым инструментам	2 781 936	1 503 457	771 843	-	5 057 236
Поступления по поставочным производным финансовым инструментам	2 819 877	1 561 604	839 819	-	5 221 300
Нетто обязательства (требования) за 31 декабря 2017 года	(37 941)	(58 147)	(67 976)	-	(164 064)
31 декабря 2016 года					
Выплаты по поставочным производным финансовым инструментам	2 405 951	2 078 885	827 967	54 591	5 367 394
Поступления по поставочным производным финансовым инструментам	2 399 440	2 226 615	1 001 849	72 966	5 700 870
Нетто обязательства (требования) за 31 декабря 2016 года	6 511	(147 730)	(173 882)	(18 375)	(333 476)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
--	--	------------------	----------------------	-----------------	-------

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	847 437	-	-	-	847 437
Обязательные резервы в Банке России	98 265	-	-	-	98 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 013	54 662	41 838	-	134 513
Средства в других банках	1 288 043	-	-	-	1 288 043
Кредиты клиентам	109 825	1 176 918	722 767	10 733	2 020 243
Прочие финансовые активы	15	-	-	-	15
Итого финансовых активов	2 381 598	1 231 580	764 605	10 733	4 388 516
Обязательства					
Средства других банков	100 040	-	-	-	100 040
Средства клиентов	2 134 011	-	90 771	-	2 224 782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	627	6 471	-	-	7 098
Прочие заемные средства	-	-	-	649 451	649 451
Итого финансовых обязательств	2 234 678	6 471	90 771	649 451	2 981 371
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	146 920	1 225 109	673 834	(638 718)	1 407 145
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	146 920	1 372 029	2 045 863	1 407 145	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 223 692	-	-	-	2 223 692
Обязательные резервы в Банке России	67 485	-	-	-	67 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 626	141 413	129 040	14 522	290 601
Средства в других банках	10 134	-	-	-	10 134
Кредиты клиентам	65 448	535 358	713 635	454 972	1 769 413
Прочие финансовые активы	546	-	-	-	546
Итого финансовых активов	2 372 931	676 771	842 675	469 494	4 361 871
Обязательства					
Средства клиентов	1 871 043	123 657	90 985	-	2 085 685
Прочие заемные средства	104 300	-	-	659 801	764 101
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 232	12 215	-	-	24 447
Итого финансовых обязательств	1 987 575	135 872	90 985	659 801	2 874 233
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	385 356	540 899	751 690	(190 307)	1 487 638
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	385 356	926 255	1 677 945	1 487 638	

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Все электронные документы и базы данных многократно резервируются (в том числе в течение операционного дня), что исключает возможность потери информации в результате техногенных факторов. Осуществляется мониторинг состояния программных и технических средств Банка, а также несанкционированного доступа к локальной сети.

Кроме того, в Банке ведется (обновляется на постоянной основе) аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, а также аналитическая база данных о событиях, несущих потенциальный операционный риск. В Базы данных заносятся в том числе информация обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитические базы данных ведутся в разрезе структурных подразделений и направлений деятельности Банка.

Служба управления рисками по итогам каждого квартала проводит анализ и оценку операционного риска, характерного для различных направлений деятельности Банка, а также анализ вероятности наступления событий операционного риска и расчет величины возможных потерь и для этих целей использует:

- информацию аналитических баз данных об убытках (потенциальных убытках);
- информацию о мероприятиях, проведенных для снижения операционного риска и недопущения убытков в дальнейшем;
- внешнюю информацию об убытках понесенных другими кредитными организациями (в том числе о суммах убытков, объеме операций других кредитных организаций, о причинах и обстоятельствах возникновения убытков) – при наличии такой информации.

ПРИМЕЧАНИЕ 22– УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

АО «Сити Инвест Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии нормативными документами Банка России.

В 2017 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет показатели склонности к риску в разрезе направлений деятельности и значимых рисков. На основе показателей склонности к риску Совет директоров Банка определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу.

Для контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В рамках контроля за установленными лимитами устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее – сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений разрабатывается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также с учетом суммы капитала, выделенной на покрытие других рисков.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации составил:

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 603 046	1 664 758
Базовый капитал	1 027 044	938 806
Основной капитал	1 027 044	938 806
Дополнительный капитал	576 002	725 952
Достаточность базового капитала, %	19,4	15,2
Достаточность основного капитала, %	19,4	15,2
Достаточность собственных средств (капитала), %	30,3	27,0

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочные обязательства Банка в отношении возможных расходов по предъявленным к банку искам составляют 440 тыс. руб. (2016 год: 18 тыс. руб.)

В составе статьи «Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год отражены

АО «Сити Инвест Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

доходы в сумме 13 510 тыс. руб. от возврата налоговыми органами необоснованно списанных в 2015 году денежных средств.

Изменение суммы оценочных обязательств за 2017 год:

	прим.	2017
Балансовая стоимость на 1 января		18
Отражение оценочных обязательств в составе прочих резервов		1 011
Исполнение обязанностей по оплате сумм оценочных обязательств		(589)
Балансовая стоимость за 31 декабря	13	440

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	21 408	24 420
От 1 до 5 лет	4 160	17 905
Итого обязательства по операционной аренде	25 568	42 325

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	прим.	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии		22 503	24 404
Гарантии выданные		43 565	33 371
Резерв по обязательствам кредитного характера	13	(568)	(293)
Итого обязательства кредитного характера		65 500	57 482

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Если бы 31 декабря 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 43 565 тыс. руб. (2016 год: 33 371 тыс. руб.) меньше в результате исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям, а прочие компоненты собственного капитала не изменились. По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	51 284	41 515
Евро	5 955	5 458
Доллары США	8 261	10 509
Итого	65 500	57 482

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	прим.	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		293	349
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		(12)	10
Комиссия, полученные по выданным финансовым гарантиям		3 909	2 073
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	17	(3 622)	(2 139)
Балансовая стоимость за 31 декабря	13	568	293

Кроме того, обязательные резервы на сумму 98 265 тыс. руб. (2016 г.: 67 485 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы с доверительным управлением

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банку переданы в доверительное управление активы в сумме 100 тыс. руб. Доход Банка от операций доверительного управления составил менее 1 тыс. руб. и отражен в составе прочих доходов.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
--	---	--	--

Вторая часть биржевых валютных СВОПов:

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- покупка долларов США	1 612 813	38	46
- продажа долларов США	57 603	3	-
- продажа ЕВРО / за доллар США	825 820	-	582
<i>Поставочный форвард с клиентами Банка (юридическими лицами – резидентами РФ):</i>			
- покупка долларов США	60 042	-	1 921
- покупка ЕВРО	292 684	4 774	-
- продажа долларов США	2 374 787	129 698	4 549
Итого финансовых активов (обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		134 513	7 098

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных СВОПов:</i>			
- продажа долларов США	79 037	183	11 868
- продажа ЕВРО	2 221 521	-	-
<i>Биржевые сделки «ТОМ»:</i>			
- покупка ЕВРО	3 227	-	37
<i>Поставочный форвард с клиентами Банка (юридическими лицами – резидентами РФ):</i>			
- покупка долларов США	16 307	-	1 014
- покупка ЕВРО	542 618	10 123	10 614
- продажа долларов США	2 851 686	280 295	914
Итого финансовых активов (обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		290 601	24 447

ПРИМЕЧАНИЕ 25– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссудная задолженность

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	2017	2016
	% в год	% в год
Средства в других банках	6% - 7,5%	-
Кредиты клиентам		
Корпоративные кредиты	8% - 21%	11% - 21%
Кредиты физическим лицам	9% - 19%	11% - 19%
Овердрафт	0% - 28%	0% - 28%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2017	2016
	% в год	% в год
Средства других банков	7,35%	-
Средства клиентов:		
Вклады «до востребования», текущие счета физических лиц	0,1%	0,1%
Срочные вклады	0,85% - 10,8%	3% - 10,8%
Прочие заемные средства	6,4%	6,4%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Банк определяет справедливую стоимость в соответствии с методикой, основанной на формуле расчетного форвардного курса (Третий уровень оценки справедливой стоимости). Расчетная цена форвардного контракта определяется путем умножения количества торгуемой иностранной валюты, указанной в контракте на расчетный форвардный курс. Сама по себе цена форвардного контракта, определенная из расчетного форвардного курса не является справедливой стоимостью, она служит лишь основой для ее определения. Справедливой стоимостью будет разница между экономически обоснованным курсом и практическим курсом форвардной сделки, умноженный на количество поставляемого актива.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
рыночные котировки (уровень 1)		
модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные средства	76 788	-	76 788	76 788
- Остатки по счетам в Банке России	91 122	-	91 122	91 122
- Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	437 031	-	437 031	437 031
- Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	117	-	117	117
- Средства в расчетах на ОРЦБ	242 379	-	242 379	242 379
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	98 265	-	98 265	98 265
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты)</i>	-	134 513	134 513	134 513
<i>Средства в других банках</i>	-	1 250 444	1 250 444	1 250 444
<i>Кредиты другим банкам</i>	-	-	37 599	37 599
<i>Прочие средства в других банках</i>	37 599	-	-	-
<i>Кредиты клиентам</i>	-	1 594 576	1 594 576	1 594 576
- Корпоративные кредиты	-	421 449	421 449	421 449
- Кредиты частным лицам	-	4 218	4 218	4 218
- Овердрафт	-	15	15	15
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	15	15	15
Итого финансовых активов	983 301	3 405 215	4 388 516	4 388 516
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты)</i>	-	7 098	7 098	7 098
<i>Средства в других банках (кредиты)</i>	-	100 040	100 040	100 040
<i>Средства клиентов</i>	-	-	-	-
- Текущие (расчетные счета) юридических лиц	1 962 687	-	1 962 687	1 962 687
- Текущие счета физических лиц, вклады до востребования	134 166	-	134 166	134 166
- Срочные вклады	-	127 929	127 929	127 929
<i>Прочие заемные средства (субординированный депозит)</i>	-	649 451	649 451	649 451
Итого финансовых обязательств	2 096 853	884 518	2 981 371	2 981 371

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных:	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
- Наличные средства	113 915	-	113 915
- Остатки по счетам в Банке России	50 590	-	50 590
- Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	1 727 470	-	1 727 470

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	184	-	184	184
- Средства в расчетах на ОРЦБ	331 533	-	331 533	331 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	67 485	-	67 485	67 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты)	-	290 601	290 601	290 601
Средства в других банках				
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" для расчетов по операциям с пластиковыми картами	6 131	-	6 131	6 131
- Средства в клиринговых организациях (гарантийный фонд) АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	4 003	-	4 003	4 003
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 475 199	1 475 199	1 571 278
- Кредиты частным лицам	-	190 832	190 832	190 832
- Овердрафт	-	7 303	7 303	7 303
Прочие финансовые активы	-	546	546	546
Итого финансовых активов	2 301 311	1 964 481	4 265 792	4 361 871
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты)	-	24 447	24 447	24 447
Средства клиентов				
- Текущие (расчетные счета) юридических лиц	1 559 861	-	1 559 861	1 559 861
- Текущие счета физических лиц, вклады до востребования	273 838	-	273 838	273 838
- Срочные вклады	-	251 890	251 890	251 986
Прочие заемные средства				
- Субординированный депозит	-	659 801	659 801	659 801
- Средства акционеров для оплаты эмиссии	104 300	-	104 300	104 300
Итого финансовых обязательств	1 937 999	936 138	2 874 137	2 874 233

ПРИМЕЧАНИЕ 26– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, арендные отношения.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры – юридические	Совет директоров и	Прочие связанные
--	----------------------------	-----------------------	---------------------

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	лица	ключевой управленческий персонал	стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>			
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 12%-13%)	258 212	-	-
- кредиты физическим лицам (контрактная ставка 15%)	-	-	100
- овердрафт	-	619	89
- резерв под обеспечение кредитов	(188 606)	(1)	(21)
<i>Средства клиентов</i>			
- текущие (расчетные счета)	306 121	18 904	15 399
- вклады физических лиц	-	23 040	100 518
<i>Субординированный депозит</i>			649 431
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 458	-	4 774
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351	-	4 198

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	36 135	-	6
Процентные расходы	-	3 720	27 567
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, в т.ч. срочные сделки	9 135	-	49 017
Коммиссионные доходы	126	102	203
Расходы по аренде	12 471	-	-

Далее указаны условные обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии (овердрафт)	-	2 123	442
Обязательства по поставочным производным финансовым инструментам	138 240	-	662 932

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	287 681	15 190	2 546
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	242 902	14 736	3 677

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>			
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 13%-15%)	213 328	-	-
- кредиты физическим лицам (контрактная ставка 18%)	-	-	1 275
- овердрафт	-	165	45
- резерв под обесценение кредитов	(147 864)	-	(893)
<i>Средства клиентов</i>			
- текущие (расчетные счета)	1 024 177		165 302
- срочные вклады		143 975	104 067
<i>Субординированный депозит</i>	-	-	659 801
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 406	-	26 159
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152	-	10 248

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	188 367	14	38
Процентные расходы	-	6 704	31 409
Расходы по аренде	14 424	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	------------------------------------	---	--------------------------------

АО «Сити Инвест Банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Неиспользованные кредитные линии (овердрафт)		2 590	670
Гарантии выдаваемые			150
Обязательства по поставочным производным финансовым инструментам	147 886	-	929 521

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Акционеры	Совет директоров	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	96 161	12 870	5 838
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	95 313	13 181	5 239

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2017 год составили 3 040 тыс. руб. (за 2016 год: 3 303 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредитная организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Кредитная организация анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках кредитная организация использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика кредитной организации, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов кредитной организации. Кредитная организация использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Проинуровано, пронумеровано и скреплено
печатью — 10 — листов

Директор ООО «ИКАР»

Н.Н. Щеглова